

江西省农村信用社成本核算表

编制单位：江西广昌农村商业银行股份有限公司

报表类型：单币种人民币报表

年报：2022年

单位：万元、%

| 行次 | 项目名称 | 余额 | 平均余额 | 收入金额 | 收益率 | 余额比重 | 收入金额比重 | 行次 | 项目名称 | 余额 | 平均余额 | 成本金额 | 成本率 | 余额比重 | 成本金额比重 |
|----|--------------------|------------|------------|-----------|-------|--------|--------|-----|---------------|------------|------------|-----------|--------|--------|--------|
| 1 | 一、各项贷款（不含应计利息） | 444,063.49 | 430,800.74 | 25,229.61 | 5.86 | 75.55 | 81.39 | 62 | 一、各项存款 | 516,908.34 | 523,577.45 | 9,652.89 | 1.84 | 87.95 | 35.48 |
| 2 | （一）单位贷款 | 64,832.70 | 62,847.33 | 4,087.85 | 6.50 | 11.03 | 13.19 | 63 | （一）单位存款 | 29,523.10 | 44,435.12 | 236.06 | 0.53 | 5.02 | 0.87 |
| 3 | 1.农村经济组织贷款 | 500.00 | 481.47 | 34.32 | 7.13 | 0.09 | 0.11 | 64 | 1.单位活期存款 | 26,018.10 | 40,982.59 | 182.82 | 0.45 | 4.43 | 0.67 |
| 4 | 2.农村中小企业贷款 | 58,399.11 | 55,556.91 | 3,619.75 | 6.52 | 9.94 | 11.68 | 65 | 2.单位定期存款 | 3,505.00 | 3,452.53 | 53.24 | 1.54 | 0.60 | 0.20 |
| 5 | 3.农村大企业贷款 | | 439.73 | 30.76 | 7.00 | | 0.10 | 66 | 单位新型定期 | | | | | | |
| 6 | 4.非农中小企业贷款 | 5,933.59 | 6,369.22 | 403.02 | 6.33 | 1.01 | 1.30 | 67 | 单位大额存单 | | | | | | |
| 7 | 5.非农大企业贷款 | | | | | | | 68 | 单位三个月及以下 | | | | | | |
| 8 | （二）个人贷款 | 307,209.60 | 306,924.13 | 19,712.68 | 6.42 | 52.27 | 63.59 | 69 | 单位六个月期 | 27.57 | | 0.16 | 0.57 | | |
| 9 | 1.农户小额贷款 | 27,397.44 | 23,237.48 | 1,776.97 | 7.65 | 4.66 | 5.73 | 70 | 单位一年期 | 3,505.00 | 3,365.78 | 63.58 | 1.89 | 0.60 | 0.23 |
| 10 | 2.农户大额贷款 | 147,631.59 | 156,126.42 | 9,630.46 | 6.17 | 25.12 | 31.07 | 71 | 单位二年期 | | | | | | |
| 11 | 3.非农个人贷款 | 132,180.58 | 127,560.22 | 8,305.26 | 6.51 | 22.49 | 26.79 | 72 | 单位三年期 | | 59.18 | -10.50 | -17.74 | | -0.04 |
| 12 | （三）其他贷款 | | 147.74 | 37.99 | 25.71 | | 0.12 | 73 | 单位五年期 | | | | | | |
| 13 | （四）信用卡透支 | 2,607.30 | 2,367.55 | 90.94 | 3.84 | 0.44 | 0.29 | 74 | 3.单位协议存款 | | | | | | |
| 14 | （五）贴现资产 | 69,184.27 | 58,283.43 | 1,300.15 | 2.23 | 11.77 | 4.19 | 75 | 4.单位通知存款 | | | | | | |
| 15 | 1.贴现 | | | | | | | 76 | （二）个人存款 | 466,131.93 | 455,980.32 | 9,367.06 | 2.05 | 79.31 | 34.43 |
| 16 | 2.转贴现 | 69,184.27 | 58,283.43 | 1,300.15 | 2.23 | 11.77 | 4.19 | 77 | 1.个人活期存款 | 119,577.20 | 108,814.97 | 184.36 | 0.17 | 20.35 | 0.68 |
| 17 | （六）贸易融资 | | | | | | | 78 | 2.个人定期存款 | 341,946.78 | 342,494.44 | 9,120.78 | 2.66 | 58.18 | 33.53 |
| 18 | （七）垫款 | 229.61 | 230.56 | 0.01 | 0.00 | 0.04 | | 79 | 个人新型定期 | 2.41 | 2.41 | 0.08 | 3.19 | | |
| 19 | 二、存放中央银行款项 | 53,580.54 | 29,414.29 | 651.24 | 2.21 | 9.12 | 2.10 | 80 | 个人大额存单 | | | | | | |
| 20 | 三、存放同业款项 | 8,000.00 | 31,004.11 | 857.42 | 2.77 | 1.36 | 2.77 | 81 | 个人三个月及以下 | 8,906.97 | 7,342.84 | 86.54 | 1.18 | 1.52 | 0.32 |
| 21 | 四、存放系统内款项 | 16,028.57 | 37,486.66 | 698.67 | 1.86 | 2.73 | 2.25 | 82 | 个人六个月期 | 12,988.75 | 13,037.26 | 189.65 | 1.45 | 2.21 | 0.70 |
| 22 | 五、拆出款项 | | | | | | | 83 | 个人一年期 | 189,207.79 | 191,273.24 | 4,278.10 | 2.24 | 32.19 | 15.73 |
| 23 | 六、买入返售金融资产 | | | | | | | 84 | 个人二年期 | 30,663.31 | 30,595.13 | 812.16 | 2.65 | 5.22 | 2.99 |
| 24 | 七、长期股权投资 | 30.00 | 30.00 | | 0.00 | 0.01 | | 85 | 个人三年期 | 87,809.31 | 88,512.28 | 3,281.80 | 3.71 | 14.94 | 12.06 |
| 25 | 八、其他权益工具投资 | | | | | | | 86 | 个人五年期 | 12,368.23 | 11,731.28 | 472.44 | 4.03 | 2.10 | 1.74 |
| 26 | 九、债券类投资 | 94,298.46 | 114,061.38 | 3,203.68 | 2.81 | 16.04 | 10.33 | 87 | 3.其他个人存款 | 4,607.95 | 4,670.91 | 61.92 | 1.33 | 0.78 | 0.23 |
| 27 | （一）国债 | | | | | | | 88 | （三）银行卡存款 | 9.38 | 10.03 | | 0.00 | | |
| 28 | （二）地方政府债券 | 7,261.00 | 7,327.46 | 236.48 | 3.23 | 1.24 | 0.76 | 89 | （四）财政性存款 | 16,049.83 | 17,832.82 | 22.84 | 0.13 | 2.73 | 0.08 |
| 29 | （三）央行票据 | | | | | | | 90 | （五）保证金存款 | 5,157.22 | 5,149.72 | 26.93 | 0.52 | 0.88 | 0.10 |
| 30 | （四）政策性银行债券 | 34,368.51 | 33,237.43 | 1,172.71 | 3.53 | 5.85 | 3.78 | 91 | （六）应解汇款 | 36.87 | 169.44 | | 0.00 | 0.01 | |
| 31 | （五）商业银行债券 | | | | | | | 92 | 二、向中央银行借款 | 14,907.58 | 17,042.16 | 239.38 | 1.40 | 2.54 | 0.88 |
| 32 | （六）中央公用企业债券 | | | | | | | 93 | 三、同业及系统内存入款项 | | 23,717.52 | 640.05 | 2.70 | | 2.35 |
| 33 | （七）地方公用企业债券 | | | | | | | 94 | 四、拆入款项 | | 120.55 | 3.13 | 2.60 | | 0.01 |
| 34 | （八）其他债券 | 52,668.95 | 73,496.48 | 1,794.49 | 2.44 | 8.96 | 5.79 | 95 | 五、卖出回购金融资产款 | | | | | | |
| 35 | 十、其他生息资产 | | | | | | | 96 | 六、再贴现 | | | | | | |
| 36 | 资金业务小计（含存放中央银行款项） | 171,937.56 | 211,996.44 | 5,411.01 | 2.55 | 29.25 | 17.46 | 97 | 七、转贴现 | | | | | | |
| 37 | 资金业务小计（不含存放中央银行款项） | 118,357.03 | 182,582.15 | 4,759.77 | 2.61 | 20.14 | 15.35 | 98 | 八、金融债及二级资本债 | | | | | | |
| 38 | 生息资产及收入小计 | 616,001.05 | 642,797.18 | 30,640.63 | 4.77 | 104.81 | 98.84 | 99 | 九、应付同业存单 | | | | | | |
| 39 | 十一、现金 | 2,755.11 | 2,781.42 | | 0.00 | 0.47 | | 100 | 十、租赁负债 | 2.72 | 2.94 | 0.12 | 4.19 | | |
| 40 | 十二、应收利息 | 96.02 | 114.36 | | 0.00 | 0.02 | | 101 | 十一、其他付息资金 | | | | | | |
| 41 | 十三、应计利息 | 1,585.18 | 2,350.18 | | 0.00 | 0.27 | | 102 | 付息资金及成本小计 | 531,818.64 | 564,460.62 | 10,535.58 | 1.87 | 90.48 | 38.73 |
| 42 | 十四、固定资产 | 3,935.30 | 4,093.36 | | 0.00 | 0.67 | | 103 | 十二、应付利息 | 11,795.22 | 9,044.13 | | 0.00 | 2.01 | |
| 43 | 十五、在建工程 | 1,203.86 | 1,203.86 | | 0.00 | 0.20 | | 104 | 十三、其他应付款 | 1,525.40 | 1,472.50 | | 0.00 | 0.26 | |
| 44 | 十六、投资性房地产 | | | | | | | 105 | 十四、其他不付息资金 | 1,530.38 | 528.51 | | 0.00 | 0.26 | |
| 45 | 十七、无形资产 | 270.82 | 253.30 | | 0.00 | 0.05 | | 106 | 十五、所有者权益合计 | 41,074.41 | 40,940.35 | | 0.00 | 6.99 | |
| 46 | 十八、抵债资产 | | | | | | | 107 | 1.实收资本（股本） | 16,819.00 | 16,819.00 | | 0.00 | 2.86 | |
| 47 | 十九、使用权资产 | 2.59 | 3.00 | | 0.00 | | | 108 | 2.其他综合收益 | 1,151.39 | 849.44 | | 0.00 | 0.20 | |
| 48 | 二十、其他不生息资产 | 561.56 | 1,007.32 | | 0.00 | 0.10 | | 109 | 其中：信用减值准备 | 809.30 | 390.01 | | 0.00 | 0.14 | |
| 49 | 不生息资产小计 | 10,410.43 | 11,806.80 | | 0.00 | 1.77 | | 110 | 3.未分配利润 | 9,845.41 | 11,908.20 | | 0.00 | 1.68 | |
| 50 | 生息资产和不生息资产合计 | 626,411.48 | 654,603.97 | 30,640.63 | 4.68 | 106.58 | 98.84 | 111 | 4.其他 | 13,258.60 | 11,363.72 | | 0.00 | 2.26 | |
| 51 | 二十一、金融资产减值准备 | 38,667.44 | 38,157.87 | | 0.00 | 6.58 | | 112 | 不付息资金小计 | 55,925.40 | 51,985.49 | | 0.00 | 9.52 | |
| 52 | 1.信贷资产减值准备 | 34,315.99 | 36,617.63 | | 0.00 | 5.84 | | 113 | 二十二、其他成本 | | | 15,401.87 | | | 56.62 |
| 53 | 2.非信贷资产减值准备 | 4,351.46 | 1,540.24 | | 0.00 | 0.74 | | 114 | 1.手续费及佣金支出 | | | 221.91 | | | 0.82 |
| 54 | 二十二、其他收益 | | | 358.31 | | | 1.16 | 115 | 2.业务及管理费用 | | | 7,398.81 | | | 27.20 |
| 55 | 1.手续费及佣金收入 | | | 246.55 | | | 0.80 | 116 | 3.其他业务支出 | | | 1.35 | | | |
| 56 | 2.其他营业收入 | | | 59.11 | | | 0.19 | 117 | 4.税金及附加 | | | 90.08 | | | 0.33 |
| 57 | 3.汇兑损益 | | | | | | | 118 | 5.信用减值损失 | | | 7,505.40 | | | 27.59 |
| 58 | 4.公允价值变动损益 | | | | | | | 119 | 6.其他资产减值损失 | | | | | | |
| 59 | 5.投资收益及资产处置损益 | | | 0.50 | | | | 120 | 7.营业外支出 | | | 184.31 | | | 0.68 |
| 60 | 6.营业外收入 | | | 52.15 | | | 0.17 | 121 | 二十三、所得税费用 | | | 1,265.37 | | | 4.65 |
| 61 | 资产及收入合计 | 587,744.04 | 616,446.11 | 30,998.94 | 5.03 | 100.00 | 100.00 | 122 | 负债与所有者权益及成本合计 | 587,744.04 | 616,446.11 | 27,202.82 | 4.41 | 100.00 | 100.00 |

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

第1页；共1页 2023/05/16 10:25:12